

**ASOCIACIÓN CIBAO DE AHORROS Y PRÉSTAMOS**  
**ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA**  
**AL 31 DE MARZO DE 2024 Y 2023**  
(Valores en DOP)

	<u>31 de marzo de 2024</u>	<u>31 de marzo de 2023</u>
<b>ACTIVOS</b>		
<b>Efectivo y equivalentes de efectivo</b>		
Caja	488,687,612	453,850,372
Banco Central	3,062,649,630	3,916,246,458
Bancos del país	4,160,979,367	2,784,576,477
Bancos del exterior	84,768,361	65,483,290
Equivalentes de efectivo	32,198,928	43,235,312
Rendimientos por cobrar	519,486	132,931
<b>Subtotal</b>	<b>7,829,803,384</b>	<b>7,263,524,840</b>
<b>Inversiones</b>		
Disponibles para la venta	22,982,900,757	16,967,328,394
Mantenidas hasta el vencimiento	972,184,222	115,019,286
Provisiones para inversiones	(13,279,594)	(10,030,000)
<b>Subtotal</b>	<b>23,941,805,385</b>	<b>17,072,317,680</b>
<b>Cartera de créditos</b>		
Vigente	52,030,843,372	46,198,527,580
Reestructurada	66,534,428	27,455,561
En mora (de 31 a 90 días)	7,252,172	21,811,691
Vencida (más de 90 días)	716,107,917	621,974,066
Cobranza judicial	181,756,685	76,660,396
Rendimientos por cobrar	544,297,974	475,421,477
Provisiones para créditos	(1,708,811,168)	(1,418,742,828)
<b>Subtotal</b>	<b>51,837,981,380</b>	<b>46,003,107,943</b>
<b>Cuentas por cobrar</b>	<b>99,529,462</b>	<b>76,598,389</b>
<b>Bienes recibidos en recuperación de créditos, neto</b>	<b>80,978,931</b>	<b>8,570,684</b>
<b>Propiedades, muebles y equipos, neto</b>	<b>2,198,355,122</b>	<b>2,155,703,009</b>
<b>Otros activos</b>		
Cargos diferidos	2,245,225,541	1,129,896,328
Activos diversos	422,828,929	212,575,058
<b>Subtotal</b>	<b>2,668,054,470</b>	<b>1,342,471,386</b>
<b>TOTAL DE ACTIVOS</b>	<b>88,656,508,134</b>	<b>73,922,293,931</b>

**ASOCIACIÓN CIBAO DE AHORROS Y PRÉSTAMOS**  
**ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA**  
**AL 31 DE MARZO DE 2024 Y 2023**  
**(Valores en DOP)**

	<u>31 de marzo de 2024</u>	<u>31 de marzo de 2023</u>
<b>PASIVOS Y PATRIMONIO</b>		
<b>PASIVOS</b>		
<b>Depósitos del público</b>		
De ahorro	24,989,535,934	23,716,933,147
A plazo	31,622,920,250	26,838,646,447
Intereses por pagar	30,766,542	29,721,123
<b>Subtotal</b>	<b>56,643,222,726</b>	<b>50,585,300,717</b>
<b>Depósitos de entidades financieras del país y del exterior</b>		
De entidades financieras del país	3,595,086,734	1,578,100,617
Intereses por pagar	183,533	52,927
<b>Subtotal</b>	<b>3,595,270,267</b>	<b>1,578,153,544</b>
<b>Fondos tomados a préstamo</b>		
Del Banco Central	3,336,062,392	1,602,694,767
Intereses por pagar	8,845,121	7,036,293
<b>Subtotal</b>	<b>3,344,907,513</b>	<b>1,609,731,060</b>
<b>Otros pasivos</b>	<b>1,972,913,515</b>	<b>1,174,548,178</b>
<b>Obligaciones asimilables de capital</b>		
Obligaciones subordinadas	5,726,741,096	3,115,134,247
<b>Subtotal</b>	<b>5,726,741,096</b>	<b>3,115,134,247</b>
<b>TOTAL DE PASIVOS</b>	<b>71,283,055,117</b>	<b>58,062,867,746</b>
<b>PATRIMONIO NETO</b>		
Reservas patrimoniales	2,373,428,765	1,973,904,826
Resultados acumulados ejercicios anteriores	14,557,296,770	13,488,273,926
Resultados del ejercicio	442,727,482	397,247,433
<b>TOTAL PATRIMONIO NETO</b>	<b>17,373,453,017</b>	<b>15,859,426,185</b>
<b>TOTAL DE PASIVOS Y PATRIMONIO</b>	<b>88,656,508,134</b>	<b>73,922,293,931</b>
Cuentas contingentes	9,012,617,137	5,994,518,292
Cuentas de orden	198,821,274,390	182,378,706,631

José Luis Ventura Castaños  
**Presidente Ejecutivo**

Luis A. Peña P.  
**Vicepresidente Ejecutivo de Estrategia y Finanzas**

**ASOCIACIÓN CIBAO DE AHORROS Y PRÉSTAMOS**  
**ESTADOS DE RESULTADOS**  
**POR EL PERÍODO DE TRES MESES TERMINADO AL 31 DE MARZO DE 2024 Y 2023**  
**(Valores en DOP)**

	<u>31 de marzo de 2024</u>	<u>31 de marzo de 2023</u>
<b>Ingresos financieros</b>		
Intereses por disponibilidades	106,723,779	79,526,900
Intereses por cartera de créditos	1,724,239,431	1,411,553,104
Intereses por inversiones	528,030,770	340,411,384
Ganancias en venta de inversiones	69,989,281	56,105,918
<b>Subtotal</b>	<b>2,428,983,261</b>	<b>1,887,597,306</b>
<b>Gastos financieros</b>		
Intereses por captaciones	(733,454,204)	(528,268,545)
Intereses por financiamientos	(171,649,689)	(89,333,206)
Pérdidas en venta de inversiones	(76,993)	(2,419,579)
<b>Subtotal</b>	<b>(905,180,886)</b>	<b>(620,021,330)</b>
<b>MARGEN FINANCIERO BRUTO</b>	<b>1,523,802,375</b>	<b>1,267,575,976</b>
Provisiones para cartera de créditos	(155,000,000)	(119,861,750)
<b>MARGEN FINANCIERO NETO</b>	<b>1,368,802,375</b>	<b>1,147,714,226</b>
<b>Ingresos (Gastos) por diferencias de cambio</b>	<b>3,045,288</b>	<b>(20,919,686)</b>
<b>Otros ingresos operacionales</b>		
Comisiones por servicios	142,930,390	125,034,195
Comisiones por cambio	19,656,228	20,492,541
Ingresos diversos	55,859,258	46,688,196
<b>Subtotal</b>	<b>218,445,876</b>	<b>192,214,932</b>
<b>Otros gastos operacionales</b>		
Comisiones por servicios	(54,645,439)	(45,331,044)
Comisiones por cambio	(23,716)	-
<b>Subtotal</b>	<b>(54,669,155)</b>	<b>(45,331,044)</b>
<b>RESULTADO OPERACIONAL BRUTO</b>	<b>1,535,624,384</b>	<b>1,273,678,428</b>
<b>Gastos operativos</b>		
Sueldos y compensaciones al personal	(583,046,823)	(474,072,777)
Servicios de terceros	(137,979,334)	(91,970,592)
Depreciaciones y amortizaciones	(41,841,439)	(39,883,884)
Otros gastos	(304,882,106)	(235,363,961)
<b>Subtotal</b>	<b>(1,067,749,702)</b>	<b>(841,291,214)</b>
<b>RESULTADO OPERACIONAL NETO</b>	<b>467,874,682</b>	<b>432,387,214</b>
<b>Otros ingresos (gastos)</b>		
Otros ingresos	42,342,050	43,130,295
Otros gastos	(7,117,321)	(8,167,588)
<b>Subtotal</b>	<b>35,224,729</b>	<b>34,962,707</b>
<b>RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS</b>	<b>503,099,411</b>	<b>467,349,921</b>
Impuesto sobre la renta	(60,371,929)	(70,102,488)
<b>RESULTADO DEL EJERCICIO</b>	<b>442,727,482</b>	<b>397,247,433</b>

José Luis Ventura Castaños  
Presidente Ejecutivo

Luis A. Peña P.  
Vicepresidente Ejecutivo de Estrategia y  
Finanzas

**ASOCIACIÓN CIBAO DE AHORROS Y PRÉSTAMOS**  
**ESTADOS DE FLUJOS DE EFECTIVO**  
**POR EL PERÍODO DE TRES MESES TERMINADO AL 31 DE MARZO DE 2024 Y 2023**  
**(Valores en DOP)**

	<b>31 de marzo de 2024</b>	<b>31 de marzo de 2023</b>
<b>EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN</b>		
Intereses cobrados por créditos	1,704,522,410	1,433,964,326
Otros ingresos financieros cobrados	913,056,125	582,842,755
Otros ingresos operacionales cobrados	215,028,402	173,675,472
Intereses pagados por captaciones	(459,190,262)	(333,451,469)
Intereses pagados por financiamientos	(28,104,603)	(11,951,578)
Gastos generales y administrativos pagados	(1,025,825,764)	(800,621,305)
Otros gastos operacionales pagados	(54,669,154)	(45,331,044)
Impuesto sobre la renta pagado	(64,806,427)	(52,448,417)
Cobros (Pagos) diversos por actividades de operación	(213,340,118)	(422,783,256)
<b>Efectivo neto provisto por (usado en) las actividades de operación</b>	<b>986,670,609</b>	<b>523,895,484</b>
<b>EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE INVERSIÓN</b>		
(Aumento) Disminución en inversiones	(2,020,947,058)	(510,733,967)
Créditos otorgados	(4,922,621,540)	(3,860,816,630)
Créditos cobrados	3,324,895,739	3,368,908,151
Adquisición de propiedades, muebles y equipos	(33,765,685)	(41,685,470)
Producto de la venta de propiedades, muebles y equipos	-	153,835
Producto de la venta de bienes recibidos en recuperación de créditos	520,000	10,000,000
<b>Efectivo neto provisto por (usado en) las actividades de inversión</b>	<b>(3,651,918,544)</b>	<b>(1,034,174,081)</b>
<b>EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO</b>		
Captaciones recibidas	23,578,073,673	18,156,789,853
Devolución de captaciones	(22,098,019,361)	(17,691,941,333)
Operaciones de fondos tomados a préstamos	5,186,593,081	-
Operaciones de fondos pagados	(4,248,051,440)	(169,917,393)
<b>Efectivo neto provisto por (usado en) las actividades de financiamiento</b>	<b>2,418,595,953</b>	<b>294,931,127</b>
<b>AUMENTO (DISMINUCIÓN) NETO EN EL EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFFECTIVO</b>	<b>(246,651,982)</b>	<b>(215,347,470)</b>
<b>EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFFECTIVO AL INICIO DEL PERÍODO</b>	<b>8,076,455,366</b>	<b>7,478,872,310</b>
<b>EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFFECTIVO AL FINAL DEL PERÍODO</b>	<b>7,829,803,384</b>	<b>7,263,524,840</b>

**ASOCIACIÓN CIBAO DE AHORROS Y PRÉSTAMOS**  
**ESTADOS DE FLUJOS DE EFECTIVO**  
**POR EL PERÍODO DE TRES MESES TERMINADO AL 31 DE MARZO DE 2024 Y 2023**  
**(Valores en DOP)**

	<u>31 de marzo de 2024</u>	<u>31 de marzo de 2023</u>
<b>Conciliación entre el resultado del ejercicio y el efectivo neto provisto por (usado en) las actividades de operación</b>		
Resultado del ejercicio	442,727,482	397,247,433
<b>Ajustes para conciliar el resultado del ejercicio con el efectivo neto provisto por (usado en) las actividades de operación:</b>		
Provisiones constituidas:		
Cartera de créditos	155,000,000	119,861,750
Depreciaciones y amortizaciones	41,841,439	40,603,699
Pérdida (Ganancia) en venta de propiedades, muebles y equipos	-	(153,835)
Pérdida (Ganancia) en venta de bienes recibidos en recuperación de créditos	(1,803,897)	(4,037,873)
Efecto de fluctuación cambiaria, neta	(6,462,760)	2,380,226
Amortización de descuento en inversiones	(26,229,560)	(16,097,973)
Amortización de prima en inversiones	71,797,402	57,627,301
Gasto por incobrabilidad de cuentas por cobrar	865,269	1,210,616
Activos descargados y reconocidos como gastos	82,495	66,205
Intereses reinvertidos de captaciones	243,313,870	165,043,035
Cambios netos en activos y pasivos:		
Rendimientos por cobrar	143,104,424	90,100,028
Cuentas por cobrar	18,239,693	21,866,489
Cargos diferidos	(117,309,844)	(88,716,254)
Activos diversos	(183,234,836)	(71,979,412)
Intereses por pagar	174,495,159	107,155,675
Otros pasivos	30,244,273	(298,281,626)
Total de ajustes	<u>543,943,127</u>	<u>126,648,051</u>
<b>Efectivo neto provisto por (usado en) las actividades de operación</b>	<b><u>986,670,609</u></b>	<b><u>523,895,484</u></b>

**José Luis Ventura Castaños**  
**Presidente Ejecutivo**

**Luis A. Peña P.**  
**Vicepresidente Ejecutivo de Estrategia y Finanzas**

**ASOCIACIÓN CIBAO DE AHORROS Y PRÉSTAMOS**  
**ESTADO DE CAMBIO EN EL PATRIMONIO NETO**  
**ACUMULADO AL CORTE DE MARZO DE 2024**  
 (Valores en DOP)

	<b>Reservas Patrimoniales</b>	<b>Resultados Acumulados de Ejercicios Anteriores</b>	<b>Resultados del Ejercicio</b>	<b>Total Patrimonio</b>
<b>Saldos al 1 de enero de 2024</b>	<b>2,373,428,765</b>	<b>13,495,191,515</b>	<b>1,062,105,255</b>	<b>16,930,725,535</b>
Transferencia a resultados acumulados	-	1,062,105,255	(1,062,105,255)	-
Resultado del ejercicio	-	-	442,727,482	442,727,482
Ajuste por participación en inversiones en asociadas (cambio manual de contabilidad)	-	-	-	-
Ganancias (Pérdidas) no realizada en inversiones a valor razonable con cambios en el patrimonio	-	-	-	-
Ganancias actuariales por obligaciones de beneficios a empleados	-	-	-	-
Impuesto diferido sobre ganancias actuariales	-	-	-	-
Transferencia a otras reservas patrimoniales	-	-	-	-
<b>Saldos al 31 de marzo de 2024</b>	<b>2,373,428,765</b>	<b>14,557,296,770</b>	<b>442,727,482</b>	<b>17,373,453,017</b>

ASOCIACION CIBAO DE  
 AHORROS Y PRESTAMOS -  
 PRESIDENCIA EJECUTIVA

Firmado digitalmente por  
 ASOCIACION CIBAO DE  
 AHORROS Y PRESTAMOS -  
 PRESIDENCIA EJECUTIVA  
 Fecha: 2024.04.18 17:51:44  
 -04'00'

**José Luis Ventura Castaños**  
**Presidente Ejecutivo**

LUIS ALBERTO  
 PEÑA  
 PERALTA

Firmado digitalmente  
 por LUIS ALBERTO  
 PEÑA PERALTA  
 Fecha: 2024.04.18  
 15:05:13 -04'00'

**Luis A. Peña P.**  
**Vicepresidente Ejecutivo de Estrategia y Finanzas**